

DEFACTORING Pénzügyi Szolgáltató Zártkörűen Működő Részvénytársaság
Hu-1122 Budapest, Ráth György u. 56.
Cg.01-10-043981

ADATKEZELÉSI TÁJÉKOZTATÓ

Dr. Nagy Imre
Az igazgatóság elnöke

Budapest, 2015

A szabályzat a DEFACTORING ZRT. kizárólagos tulajdona. Az ebben található valamennyi információk nem használhatók fel üzleti vagy más célra, az ebben foglalt adatok, információk üzleti és banktitoknak minősülnek, nem adhatók át harmadik félnek.

Hatályos 2015.. július 13. napjától visszavonásig

Módosítás: 2017. április 30.

Módosítás: 2018. május 25.

Módosítás: 2018. július 17.

Módosítás: 2020. június 8.

Módosítás: 2020. november 12.

Módosítás: 2025. szeptember 30.

ADATKEZELŐ ÉS AZ ADATVÉDELMI TISZTVISELŐ

A DEFACTORING Pénzügyi Szolgáltató Zártkörűen Működő Részvénytársaság

- székhely: 1122 Budapest, Ráth György utca 56.
- cégjegyzékszám: 01-10-043-981
- nyilvántartó hatóság: Fővárosi Törvényszék, mint cégbíróság
- adószám: 11775173-2-43
- e-mail: jog@defactoring.hu
- telefon: 06-1-489-4790
- honlap: www.defactoring.hu

Adatvédelmi tisztviselő: dr. Pék Edina Csilla

- levelezési cím: 1122 Budapest, Ráth György utca 56.
- e-mail: pek.edina@defactoring.hu
- telefon: 06-1-489-4761

A DEFACTROING Zrt. tevékenységét a PSZÁF 1998. 12. 11.-én kelt I2047/1998/F. sz. határozatával engedélyezte, mely alapján a Társaság pénzkölcsön nyújtására, faktoring tevékenységre szóló üzletági korlátozással jogosult.

A Társaság személyes adatok kezeléséről – az érintettek tájékozódásának elősegítése érdekében - a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóság (a továbbiakban: NAIH) adatvédelmi nyilvántartást vezet. A Társaság „hitel és pénzkölcsön nyújtása, követeléskezelés” megnevezésű adatkezelésének nyilvántartási száma: **NAIH-51416/2012.**

A DEFACTORING Zrt. adatkezelése során betartja az adatvédelemmel kapcsolatos hatályos jogszabályokat, így különösen az alábbiakat:

- Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2016/679 rendelete (Általános adatvédelmi rendelet)
- az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény (Infotv.)
- a polgári törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (Ptk.)
- a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.)
- a számvitelről szóló 2000. évi C törvény (Számv.tv.)
- a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (Pmt.)
- a központi hitelinformációs rendszerről szóló 2011 évi CXXII. törvény (KHR tv.)
- az adózás rendjéről szóló 2017. évi CL. törvény (Art.)

1. ÁLTALÁNOS TÁJÉKOZTATÁS

2.1 Az adatkezelés elvei

Személyes adatok kezelését jogszerűen és tisztességesen, valamint az érintett számára átlátható módon kell végezni. A személyes adatok kezelése csak meghatározott, egyértelmű és jogszerű célból történhet, azok nem kezelhetők ezekkel a célokkal össze nem egyeztethető módon. A kezelt adatok körének az adatkezelés céljai szempontjából megfelelőek és relevánsak kell, hogy legyenek, és a szükségesre kell korlátozódniuk, valamint pontosnak és szükség esetén naprakésznek kell lenniük. A DEFACTORING Zrt. minden ésszerű intézkedést haladéktalanul megtesz annak érdekében, hogy az adatkezelés céljai szempontjából pontatlan személyes adatokat haladéktalanul törölje vagy helyesbítse.

A személyes adat az adatkezelés során mindaddig megőrzi e minőségét, amíg kapcsolata az érintettel helyreállítható. Az érintettel akkor helyreállítható a kapcsolat, ha az adatkezelő rendelkezik azokkal a technikai feltételekkel, amelyek a helyreállításához szükségesek.

A személyes adatok tárolásának csak olyan formában történhet, amely az érintettek azonosítását csak a személyes adatok kezelése céljainak eléréséhez szükséges ideig teszi lehetővé.

A DEFACTORING Zrt. mindent megtesz annak érdekében, hogy megfelelő technikai és szervezési intézkedések alkalmazásával biztosítsa a személyes adatok megfelelő biztonságát, az adatok jogosulatlan vagy jogellenes kezelésével, véletlen elvesztésével, megsemmisítésével vagy károsodásával szembeni védelmet is ideértve.

A DEFACTORING Zrt. az adatkezelése során a jóhiszeműség és tisztesség követelményeinek megfelelően, az érintettekkel együttműködve köteles eljárni.

2.2. Az adatkezelés jogalapja

Személyes adat akkor kezelhető, ha ahhoz az érintett hozzájárult, vagy azt törvény elrendeli.

Különleges adat kizárólag az Általános adatvédelmi rendelet 9. cikk (1)-(2) bekezdése, valamint az Infotv. 5-6.§-ban meghatározott esetekben kezelhető.

A Társaságnak a követeléskezelési tevékenység során jogi érdeke áll fenn a jogszerűen megszerzett követelések érvényesítéséhez, valamint a követeléskezeléshez szükséges adatok kezeléséhez (Általános adatvédelmi rendelet 6. cikk (1) bekezdés f) pont). Társaságunk továbbá személyes adatokat kezel azon az alapon is, hogy korábban az érintettek a jogelőddel kötött szerződésben hozzájárulásukat adták az adatkezeléshez (Általános adatvédelmi rendelet 6. cikk (1) bekezdés a) pont).

A DEFACTORING Zrt. a követeléskezelés során a személyes adatokat jogutódként kezeli, azok birtokába polgári jogi engedményezés (Ptk. 6:193.§), vagyis törvény lehetővé teszi, hogy a jelen adatkezelési tájékoztatóban meghatározott adatok jogszerűen az Társaság birtokába kerüljenek, tekintettel arra, hogy engedményezéssel az engedményes a régi jogosult helyébe lép.

Ha a személyes adat felvételére az érintett hozzájárulása alapján került sor, a Társaság a felvett adatokat – törvény eltérő rendelkezésének hiányában –

- a rá vonatkozó jogi kötelezettség teljesítése céljából, vagy
- a saját, illetve harmadik személy jogos érdekének érvényesítése céljából, ha ezen érdek érvényesítése a személyes adatok védelméhez fűződő jog korlátozásával arányban áll

további külön hozzájárulás nélkül, illetve az érintett hozzájárulásának visszavonását követően is kezelheti. (Infotv. 6.§ (5) bekezdés)

A DEFACTORING Zrt. a követeléskezelési tevékenysége során az érintett által kezdeményezett méltányossági eljárás/fizetési halasztás/részletfizetési kérelemmel kapcsolatos döntéshozatalt megelőzően az érintett kifejezett hozzájárulása alapján kezeli az érintett által közölt személyes adatokat. Amennyiben

az érintett az általa közölt személyes adatok kezelésére előzetesen nem adott hozzájárulást, abban az esetben a DEFACTORING Zrt. a hatályos adatvédelmi rendelkezéseknek megfelelően az ilyen tartamú levelet vagy levélnek azt a részét köteles megsemmisíteni és a méltányossági/fizetési halasztás/részletfizetési kérelem iránti döntéshozatal során ezek figyelmen kívül hagyásával döntést hozni.

Amennyiben a személyes adat kezelését jogszabály rendeli el, az adatkezelés kötelező. Kötelező adatkezelés esetén a kezelendő adatok fajtáit, az adatkezelés célját és feltételeit, az adatok megismerhetőségét, az adatkezelés időtartamát, valamint az adatkezelő személyét az adatkezelést elrendelő törvény, illetve önkormányzati rendelet határozza meg. A Társaságunk által végzett kötelező adatkezelés körét a jelen szabályzat második része tartalmazza.

2.3. Az adatkezelés időtartama, kezelt adatok köre

A DEFACTORING Zrt. a személyes adatokat az ügyfél és a Társaság közötti jogviszonyból eredő követelések megszűnését követő legalább öt évig kezeli. Jogszabály rendelkezése alapján az adatkezelés időtartama ennél hosszabb is lehet.

Jogszabály által előírt adatkezelés esetén az adatkezelés időtartama a jogszabály által előírtak szerint alakul.

A DEFACTORING Zrt. egyes adatkezelései vonatkozásában az adatkezelés időtartamát, illetve a kezelt adatok körét a jelen szabályzat második része rögzíti.

2.4. Adatfeldolgozás

A Társaság fenntartja magának a jogot, hogy tevékenysége során adatfeldolgozót vegyen igénybe. Adatfeldolgozó igénybevételére kizárólag írásbeli szerződés alapján kerülhet sor. Az adatfeldolgozónak a személyes adatok feldolgozásával kapcsolatos jogait és kötelezettségeit a vonatkozó jogszabályok és a Társaság határozza meg. Az adatkezelési műveletekre vonatkozó utasítások jogszerűségéért a Társaság felel.

Az adatfeldolgozó az adatkezelést érintő érdemi döntést nem hozhat, a tudomására jutott személyes adatokat kizárólag a Társaság rendelkezései szerint dolgozhatja fel, saját céljára adatfeldolgozást nem végezhet, továbbá a személyes adatokat a Társaság rendelkezései szerint köteles tárolni és megőrizni.

A Társaság az ügyfél kérésére tájékoztatást ad az alkalmazott adatfeldolgozó személyéről, illetve az adatfeldolgozási tevékenység részleteiről.

A Társaság által igénybe vett adatfeldolgozók körét jelen tájékoztató harmadik része tartalmazza.

2.5. Adattovábbítás

A személyes adatok akkor továbbíthatók, ha ahhoz az érintett hozzájárult, vagy törvény azt megengedi. Harmadik személy részére történő adattovábbításra kizárólag törvény alapján az érintett hozzájárulása nélkül is sor kerülhet, így különösen a Hpt. 160-164.§§-ai szerinti, illetve a KHR tv., valamint a Pmt.-ben foglalt esetekben.

Banktitok csak akkor adható ki harmadik személynek, ha

- a Társaság ügyfele, annak törvényes képviselője a rá vonatkozó kiszolgáltatható banktitokkört pontosan megjelölve közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba foglaltan kéri, vagy erre felhatalmazást ad;
- a Hpt. a banktitok megtartásának kötelezettsége alól felmentést ad,

- a Társaság érdeke ezt az ügyféllel szemben fennálló követelése eladásához vagy lejárt követelése érvényesítéséhez szükségessé teszi.

Az érintett kérésére a Társaság az adattovábbítás jogalapjáról és címzettjéről tájékoztatást ad, feltéve, hogy a tájékoztatás megadását jogszabály nem korlátozza, így pl. a Hpt. 163.§ (1) bekezdésben foglalt esetekben.

2. ÉRINTETTEK JOGAI ÉS ÉRVÉNYESÍTÉSÜK

Az érintett tájékoztatást kérhet a Társaságtól a személyes adatainak kezeléséről, és kérheti – adatváltozás, vagy téves adatrögzítés esetén – a személyes adatainak helyesbítését, illetve – a megfelelő jogalap alapján kezelt adatok körét kivéve azok törlését, valamint tiltakozhat személyes adatainak kezelése ellen.

Az érintett tájékoztatáshoz, helyesbítéshez, törléshez vagy zároláshoz való jogát törvény korlátozhatja.

3.1. Tájékoztatáshoz való jog

Az érintett kérelmére a Társaság tájékoztatást ad az érintett általa kezelt, illetve az általa vagy rendelkezése szerint megbízott adatfeldolgozó által feldolgozott adatairól, azok forrásáról, az adatkezelés céljáról, jogalapjáról, időtartamáról, az adatfeldolgozó nevéről, címéről és az adatkezeléssel összefüggő tevékenységéről, továbbá - az érintett személyes adatainak továbbítása esetén - az adattovábbítás jogalapjáról és címzettjéről.

A Társaság köteles a kérelem benyújtásától számított legrövidebb idő alatt, legfeljebb azonban **30 napon belül**, közérthető formában, az érintett erre irányuló kérelmére írásban **megadni a tájékoztatást**.

A tájékoztatás ingyenes, ha a tájékoztatást kérő a folyó évben azonos adatkörre vonatkozóan tájékoztatási kérelmet még nem nyújtott be. Egyéb esetekben költségterítés állapítható meg. A már megfizetett költségterítést vissza kell téríteni, ha az adatokat jogellenesen kezelték, vagy a tájékoztatás kérése helyesbítéshez vezetett.

A tájékoztatás megadása kizárólag az Info tv. 9.§ (1) bekezdése és 19.§ -ben meghatározott esetekben tagadható meg.

A tájékoztatás megtagadása esetén a Társaság írásban közli az érintettel, hogy a felvilágosítás megtagadására az Info tv. mely rendelkezése alapján került sor. A felvilágosítás megtagadása esetén a Társaság tájékoztatja az érintettet a bírósági jogorvoslat, továbbá a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatósághoz fordulás lehetőségéről.

3.2. Személyes adat helyesbítéséhez, törléséhez, zárolásához való jog, az adathordozhatósághoz való jog

A helyesbítésről, a zárolásról, a megjelölésről és a törlésről az érintettet, továbbá mindazokat értesíteni kell, akiknek korábban az adatot adatkezelés céljára továbbították. Az értesítés mellőzhető, ha ez az adatkezelés céljára való tekintettel az érintett jogos érdekét nem sérti.

Ha a Társaság az érintett helyesbítés, zárolás vagy törlés iránti kérelmét nem teljesíti, **a kérelem kézhezvételét követő 30 napon belül írásban közli a helyesbítés, zárolás vagy törlés iránti kérelem elutasításának ténybeli és jogi indokait**, és ezzel egyidejűleg tájékoztatja az érintettet a bírósági jogorvoslat, továbbá a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatósághoz fordulás lehetőségéről.

3.2.1. Helyesbítés

A valóságnak nem megfelelő adatot a Társaság helyesbíti, amennyiben a valóságnak megfelelő adatok rendelkezésére állnak.

A Társaság megjelöli az általa kezelt személyes adatot, ha az érintett vitatja annak helyességét vagy pontosságát, de a vitatott személyes adat helytelensége vagy pontatlansága nem állapítható meg egyértelműen.

3.2.2. Törlés

A személyes adatot törölni kell, ha

- az adat kezelése jogellenes,
- az érintett – a kötelező adatkezelés kivételével – azt kéri, feltéve, ha annak törlése nem sérti a Társaság jogos érdekének, illetve követelésének érvényesítését,
- az hiányos vagy téves – és ez az állapot jogszerűen nem orvosolható -, feltéve, hogy a törlést törvény nem zárja ki,
- az adatkezelés célja megszűnt, és az adatok tárolásának törvényben meghatározott határideje lejárt,
- azt a bíróság vagy a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóság elrendelte.

3.2.3. Zárolás

Törlés helyett a Társaság zárolja a személyes adatot, ha az érintett vitatja a személyes adatok pontosságát; az adatkezelés jogellenes és az érintett ellenzi az adatok törlését; az adatkezelőnek már nincs szükséges a személyes adatokra, de az érintett igényli azokat jogi igények előterjesztéséhez, érvényesítéséhez vagy védelméhez; vagy az érintett tiltakozott az adatkezelés ellen, és az adatkezelő még vizsgálódik.

Az ilyen személyes adatok a Társaság kizárólag tárolhatja, kivéve, ha az adatkezeléshez az érintett hozzájárulását adta, vagy jogi igények előterjesztéséhez, érvényesítéséhez vagy védelméhez, vagy más természetes vagy jogi személy jogainak védelme érdekében, vagy az Unió, illetve valamely tagállam fontos közérdeke ezt megkívánja.

A Társaság az adatkezelés korlátozásának feloldásáról az érintettet előzetesen tájékoztatja.

3.2.4. Az adathordozhatósághoz való jog

Az érintett jogosult az általa a Társaság rendelkezésére bocsátott adatait megkapni tagolt, széles körben használt, géppel olvasható formátumban. Kérheti azok közvetlen továbbítását más adatkezelő részére, ha és amennyiben ez technikailag megoldható.

3. TILTAKOZÁS SZEMÉLYES ADAT KEZELÉSE ELLEN

Az érintett tiltakozhat személyes adatának kezelése ellen, ha

- a személyes adatok kezelése (továbbítása) kizárólag az adatkezelő, vagy adatátvevő jogának vagy jogos érdekének érvényesítéséhez szükséges, kivéve, ha az adatkezelést törvény rendelte el,
- közvetlen üzletszerzési cél esetén
- közvetlen üzletszerzésé célú profilalkotás esetén
- törvényben meghatározott egyéb esetben.

A Társaság a tiltakozást legfeljebb 15 napon belül megvizsgálja, annak megalapozottsága kérdésében döntést hoz, és döntéséről a kérelmezőt írásban tájékoztatja.

Amennyiben a tiltakozás indokolt, a Társaság köteles az adatkezelést megszüntetni és az adatokat zárolni, valamint a tiltakozásról és annak jogalapjáról értesíteni mindazokat, akik részére a tiltakozással érintett személyes adatokat továbbította. A tiltakozási jog érvényesítése érdekében az érintettek kötelesek eljárni.

Ha az érintett nem ért egyet a tiltakozása elbírálása eredményeként hozott döntéssel, vagy a Társaság a tiltakozás megvizsgálására előírt határidőt elmulasztja, a döntés ellen annak közlésétől, illetve a határidő utolsó napjától számított 30 napon belül bírósághoz fordulhat.

A Társaság az érintett adatát nem törölheti, ha az adatkezelést törvény rendelte el. Az adat azonban nem továbbítható az adatátvevő részére, ha a Társaság egyetértett a tiltakozással, vagy a bíróság a tiltakozás jogosságát megállapította.

4. KÁRTÉRÍTÉSI FELELŐSSÉG

A Társaság az érintett adatainak jogellenes kezelésével vagy az adatbiztonság követelményeinek megszegésével másnak okozott kárt köteles megtéríteni. Az érintettel szemben a Társaság felel az adatfeldolgozó által okozott kárért is. A Társaság mentesül a felelősség alól, ha bizonyítja, hogy a kárt az adatkezelés körén kívül eső elháríthatatlan ok idézte elő.

Nem kell megtéríteni a kárt annyiban, amennyiben az a károsult szándékos vagy súlyosan gondatlan magatartásából származott.

A Társasághoz benyújtott kártérítési igényről – az adatvédelmi felelős véleményének kikérését követően – a DEFACTORING Zrt. Igazgatóságának Elnöke dönt a kérelem benyújtásától számított 30 napon belül, döntéséről a kérelmezőt írásban tájékoztatja.

5. ÉRINTETT ELJÁRÁSA A TÁRSASÁG ELŐTT

Az érintett mind személyesen, mind meghatalmazottja útján eljárhat az adatkezeléssel a Társaságnál lefolytatott eljárások során. A meghatalmazást közokiratba vagy a polgári perrendtartásról szóló 1952. évi III. törvény 196.§-a szerinti teljes bizonyító erejű magánokiratba kell foglalni. Meghatalmazás minta a Társaság honlapján (www.defactoring.hu) „Tartozása van?”→”Letölthető nyomtatványok” menüpont alatt található.

Az érintett kérelmét közvetlenül az adatvédelmi tisztviselőhöz, illetve a Társasághoz is címezheti. A döntésről a Társaság minden esetben értesíti az érintettet.

A Társaság a döntéséről az érintettet szóban, vagy az érintett kérelmére, illetve törvényi előírás esetén írásban értesíti.

Banktitkot is tartalmazó döntést a Társaság – kivéve amennyiben az ügyfél beazonosítást követően kifejezetten e-mail útján történő közlést kér – kizárólag az érintett ügyfél lakcímére illetve postacímére küldi meg, tekintettel arra, hogy a joggyakorlat az e-mail útján való közlést nem tekinti írásbelinek, illetve az adatok biztonsága ilyen módon nem biztosítható.

Amennyiben az érintett nem ért egyet a Társaság döntésével, úgy bírósághoz, illetve a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatósághoz fordulhat jogorvoslattal.

MÁSODIK RÉSZ - A DEFACTORING Zrt., mint pénzügyi vállalkozás egyes adatkezelései

A DEFACTORING Zrt-t, mint pénzügyi vállalkozás jogszabályi kötelezettségének eleget téve az alábbi adatkezeléseket végzi:

A. Igényérvényesítés:

Az adatkezelés általános célja: az engedményezés útján megvásárolt követelésekből eredő fizetési kötelezettség teljesítésének kikényszerítése, elsősorban peren kívüli eljárásban, annak sikertelensége esetén peres eljárásban, valamint a peres és végrehajtási eljárások elkerülése/megelőzése érdekében az áthidaló, személyre szabott megoldások (pl. részletfizetés, halasztás) megkeresése, lehetővé tétele.

1. Kezelt adatkör:

- természetes személy személyazonosító és lakcím adatai: név, születési név, anyja neve, születési hely/idő, állampolgárság, lakcím, postacím, személyi igazolvány (útleve) száma, egyéb, a személyazonosság igazolására alkalmas igazolvány száma, adóazonosító jel;
- céget, elfogadót azonosító adatok: név, rövidített név, székhely, telephely és fióktelep címe, adószám, a képviselőre jogosultak neve és beosztása;
- szerződésszám, tartozásra vonatkozó adatok (szerződés kelte, lejárat, felmondás időpontja), tartozás jogcíme, követelés összege
- befizetések dátuma, összege
- fizetési meghagyás iránti kérelem benyújtásának időpontja, ügyszáma, bírósági ügyszám, végrehajtási eljárás ügyszáma, jogerő dátuma, engedményezés időpontja

Jogos érdek azonosítása: a Társaságnak jogos érdeke fűződik ahhoz, hogy a jogszerűen megvásárolt követeléseket akár az adósok önkéntes, akár azok önkéntes teljesítésének hiányában érvényesíteni tudja, a tulajdonolt követelése kielégítést nyerjenek. Az erre vonatkozó érdekmérlegelési tesztet jelen adatkezelési tájékoztató 1. számú melléklete tartalmazza

Az adatkezelés jogalapja: az Általános adatvédelmi rendelet 6. cikk (1) bekezdés f) pontja

2. Kezelt adatkör:

- szóbeli/írásbeli méltányossági kérelem/egyezségkötésre irányuló eljárásban ügyfél által megadott adatok, különösen az ügyfél teljesítőképességére, jövedelmére vonatkozó adatok;
- ügyfél által közölt, illetve bírósági/peres eljárásban megismert adatok (munkahely neve, elérhetősége, lefoglalt ingó/ingatlan adatok);
- telefonszám

Az adatkezelés jogalapja: érintett kifejezett hozzájárulása (Általános adatvédelmi rendelet 6. cikk (1) bekezdés a) pont)

Az adatkezelés időtartama: a követelés megszűnését követő 5 év, illetve a Számv. tv. 169.§ (2) bekezdésének megfelelően 8 év.

Adattovábbítás és jogalapja: törvényi feltétel fennállta esetén személyes és szerződésre vonatkozó adatok a Hpt. 160-164. §§-ban felsorol adatkezelők felé a Hpt. 160-164. §§ alapján.

Az adatkezelés nyilvántartási száma: **NAIH-51416/2012**

B. Hangrögzítés:

Az adatkezelés célja: jogi igények előterjesztéséhez, érvényesítéséhez vagy védelméhez, viták, jogviták eldöntéséhez, panaszügyek kivizsgálásához, a felügyeleti hatóság előtti eljárásban szükséges bizonyíték biztosítása; panaszügyintézésrel kapcsolatban a jogszabályi kötelezettség teljesítése a Hpt. 288.§ alapján; a DEFACTORING Zrt. magatartásával, tevékenységével vagy mulasztásával kapcsolatosan felmerülő kifogások kezelése; ügyfél által kezdeményezett adategyeztetés utólagos

bizonyítása; ügyfél hozzájárulása alapján telefonszámának rögzítése visszahívás céljából; ügyfél által telefonon előterjesztett kérelmek rögzítése és ezek utólagos bizonyítása

Az adatkezelés jogalapja: általános ügyintézés esetén az Általános adatvédelmi rendelet 6. cikk (1) bekezdés f) pont, valamint panaszügyintézés esetén a Hpt. 288.§ - jogi kötelezettség teljesítése.

Kezelt adatok köre: hang, hangfelvétel egyedi azonosítószáma, hívás dátuma, időpontja, az ügyintézés során az ügyfél azonosítására szükséges adatok (ügyiratszám, név, anyja neve, születési hely és idő), az ügyintézés során elhangzott adatok.

Jogos érdek azonosítása: a Társaságnak jogos érdeke fűződik ahhoz, hogy az – ügyek jelentős részében az ügyfelek által kezdeményezett – telefonhívások során elhangzott kérelmeket, adategyeztetéseket (hangfelvételt) rögzítse és bizonyos ideig tárolja az Általános adatvédelmi rendeletben foglalt követelményeknek történő megfelelés bizonyítása érdekében. Az erre vonatkozó érdekmérlegelési tesztet jelen adatkezelési tájékoztató 2. számú melléklete tartalmazza

Az adatkezelés időtartama: a hangfelvételt a Társaság – az általános elévülési időhöz igazodva – 5 évig őrzi meg, az érintett kérelme alapján a Társaság törli a hangfelvételt, amennyiben nincs elsőbbséget élvező jogszerű ok az adatkezelésre, továbbá 5 év eltelte előtt is zárolja a hangfelvételt, amennyiben az érintett a megőrzési idő lejártát megelőzően igényli a hangfelvételt jogi igények előterjesztéséhez, érvényesítéséhez vagy védelméhez

Adattovábbítás és jogalapja: a Felügyelet részére a Hpt. 288. §

Panaszkezelési nyilvántartás:

Az adatkezelés célja: jogszabályi kötelezettség teljesítése a Hpt. 288.§ alapján, a DEFACTORING Zrt. magatartásával, tevékenységével vagy mulasztásával kapcsolatosan felmerülő kifogások kezelése.

Az adatkezelés jogalapja: a Hpt. 288.§

Kezelt adatok köre: az ügyfél azonosítására szükséges adatok, az érintett ügy azonosítója, a panasz leírása, a panasz tárgyát képező esemény vagy tény megjelölése, a panasz benyújtásának időpontja, a panasz rendezésére vagy megoldására szolgáló intézkedés leírása, elutasítás esetén annak indoka, az intézkedés teljesítésének határideje és a végrehajtásért felelős személy megnevezése, továbbá a panasz megválaszolásának időpontja.

Az adatkezelés időtartama: az írásbeli panaszok és az azokra adott válaszok, valamint a telefonos panaszfelvétel során rögzített hangfelvételek tekintetében 288.§ bekezdésének megfelelően 5 év,

Adattovábbítás és jogalapja: a Felügyelet részére a Hpt. 288. §

Az adatkezelés nyilvántartási száma: **NAIH-51417/2012**

Pénzmosási nyilvántartás:

Az adatkezelés célja: pénzmosás, terrorizmus finanszírozás megelőzése és megakadályozása.

Az adatkezelés jogalapja: Pmt. 7.§-a.

Kezelt adatok köre: családi és utónév, születési név, állampolgárság, lakcím, azonosító okmány típusa és száma, külföldi esetben magyarországi tartózkodási helye, szükség esetén születési hely/idő, anyja neve.

Az adatkezelés időtartama: a Pmt. 57. § (2) bekezdése alapján 8 év.

Adattovábbítás és jogalapja: törvényi feltétel fennállta esetén személyes és szerződésre vonatkozó adatok a Pmt. 23.§-ában meghatározott adatkezelők felé, a Pmt. 23§-a alapján.

Az adatkezelés nyilvántartási száma: **NAIH-51419/2012**

KHR nyilvántartás:

Az adatkezelés célja: törvényi kötelezettség teljesítése, a Központi Hitelinformációs rendszerrel kapcsolatos adatcsere, az ügyfelek minősítése.

Az adatkezelés jogalapja: KHR tv. 6.§ (2) bekezdése alapján.

Kezelt adatok köre: az egymás között történő adatátadás ténye, időpontja, átadott adatok köre.

Az adatkezelés időtartama: a KHR tv. 8.§ alapján 1, illetve 5 év.

Adattovábbítás és jogalapja: személyes és szerződésre vonatkozó adatok a BISZ Zrt. felé, a KHR tv. alapján.

Az adatkezelés nyilvántartási száma: **NAIH-51418/2012**

HARMADIK RÉSZ – Fontosabb adatok, elérhetőségek

Az adatfeldolgozó adatai:

Név:	Késmárki Szoftverfejlesztő és Rendszerszervező Kft.
Székhely:	2472 Kajászó, Rákóczi utca 150/1.
Név:	TYCMO Számítástechnikai, Kereskedelmi és Szolgáltató Tanácsadó Kft.
Székhely:	2053 Herceghalom, Patak utca 1.
Név:	Optimo Business Tanácsadó Iroda Kft.
Székhely:	1068 Budapest, Király utca 80. fszt. 11.
Név:	Microsoft Ireland Operations Limited
Székhely:	One Microsoft Place, South County Business Park, Leopardstown, Dublin 18, Írország

A Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóság elérhetőségei:

Név:	Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóság
Posta cím:	1363 Budapest, Pf. 9.
Cím:	1055 Budapest, Falk Miksa utca 9-11.
Telefon:	(30) 391 1400
Fax:	(1) 391 1410
E-mail cím:	ugyfelszolgalat@naih.hu
Honlap:	www.naih.hu

NEGYEDIK RÉSZ – Értelmező rendelkezések

E szabályzat alkalmazása során:

1. *érintett*: bármely meghatározott, személyes adat alapján azonosított vagy - közvetlenül vagy közvetve - azonosítható természetes személy;

2. *ügyfél*: a banktitokra vonatkozó rendelkezései szempontjából a DEFACTORING Zrt. ügyfelének kell tekinteni mindenkit, aki (amely) a Társaságtól, illetve jogelődjétől pénzügyi szolgáltatást vesz/vett igénybe;

3. *személyes adat*: az érintettel kapcsolatba hozható adat - különösen az érintett neve, azonosító jele, valamint egy vagy több fizikai, fiziológiai, mentális, gazdasági, kulturális vagy szociális azonosságára jellemző ismeret -, valamint az adatból levonható, az érintettre vonatkozó következtetés;

4. *különleges adat*:

a) a faji eredetre, a nemzetiséghez tartozásra, a politikai véleményre vagy pártállásra, a vallásos vagy más világnézeti meggyőződésre, az érdek-képviselési szervezeti tagságra, a szexuális életre vonatkozó személyes adat,

b) az egészségi állapotra, a kóros szenvedélyre vonatkozó személyes adat, valamint a bűnügyi személyes adat;

5. *hozzájárulás*: az érintett akaratának önkéntes és határozott kinyilvánítása, amely megfelelő tájékoztatáson alapul, és amellyel félreérthetetlen beleegyezését adja a rá vonatkozó személyes adatok - teljes körű vagy egyes műveletekre kiterjedő - kezeléséhez;

6. *tiltakozás*: az érintett nyilatkozata, amellyel személyes adatainak kezelését kifogásolja, és az adatkezelés megszüntetését, illetve a kezelt adatok törlését kéri;

7. *adatkezelő*: az a természetes vagy jogi személy, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, aki vagy amely önállóan vagy másokkal együtt az adatok kezelésének célját meghatározza, az adatkezelésre (beleértve a felhasznált eszközt) vonatkozó döntéseket meghozza és végrehajtja, vagy az általa megbízott adatfeldolgozóval végrehajtatja;

8. *adatkezelés*: az alkalmazott eljárástól függetlenül az adatokon végzett bármely művelet vagy a műveletek összessége, így különösen gyűjtése, felvétele, rögzítése, rendszerezése, tárolása, megváltoztatása, felhasználása, lekérdezése, továbbítása, nyilvánosságra hozatala, összehangolása vagy összekapcsolása, zárolása, törlése és megsemmisítése, valamint az adatok további felhasználásának megakadályozása, fénykép-, hang- vagy képfelvétel készítése, valamint a személy azonosítására alkalmas fizikai jellemzők (pl. ujj- vagy tenyérnyomat, DNS-minta, íriszkép) rögzítése;

9. *adattovábbítás*: az adat meghatározott harmadik személy számára történő hozzáférhetővé tétele;

10. *nyilvánosságra hozatal*: az adat bárki számára történő hozzáférhetővé tétele;

11. *adattörlés*: az adatok felismerhetetlenné tétele oly módon, hogy a helyreállításuk többé nem lehetséges;

12. *adatmegjelölés*: az adat azonosító jelzéssel ellátása annak megkülönböztetése céljából;

13. *adatzárolás*: az adat azonosító jelzéssel ellátása további kezelésének végleges vagy meghatározott időre történő korlátozása céljából;

14. *adatmegsemmisítés*: az adatokat tartalmazó adathordozó teljes fizikai megsemmisítése;

15. *adatfeldolgozás*: az adatkezelési műveletekhez kapcsolódó technikai feladatok elvégzése, függetlenül a műveletek végrehajtásához alkalmazott módszertől és eszköztől, valamint az alkalmazás helyétől, feltéve hogy a technikai feladatot az adatokon végzik;

16. *adatfeldolgozó*: az a természetes vagy jogi személy, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, aki vagy amely az adatkezelővel kötött szerződése alapján - beleértve a jogszabály rendelkezése alapján történő szerződéskötést is - adatok feldolgozását végzi;

17. *adatfelelős*: az a közfeladatot ellátó szerv, amely az elektronikus úton kötelezően közzéteendő közérdekű adatot előállította, illetve amelynek a működése során ez az adat keletkezett;

18. *adatközlő*: az a közfeladatot ellátó szerv, amely - ha az adatfelelős nem maga teszi közzé az adatot - az adatfelelős által hozzá eljuttatott adatait honlapon közzéteszi;

19. *adatállomány*: az egy nyilvántartásban kezelt adatok összessége;

20. *harmadik személy*: olyan természetes vagy jogi személy, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, aki vagy amely nem azonos az érintettel, az adatkezelővel vagy az adatfeldolgozóval.

21. *banktitok*: minden olyan, az egyes ügyfelekről a Társaság rendelkezésére álló tény, információ, megoldás vagy adat, amely ügyfél személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, valamint a Társasággal, illetve jogelődjével kötött szerződéseire vonatkozik.

1. SZÁMÚ MELLÉKLET

Érdekmérlegelési teszt – igényérvényesítésre vonatkozó adatkezelés során

A Társaság kizárólag tulajdonában álló, tehát engedményezett követelések kapcsán végzi követeléskezelési tevékenységét.

A 2013. évi V. törvény (a továbbiakban: új Ptk.) 6:193. § (1) bekezdése szerint a jogosult a kötelezettel szembeni követelését másra ruházhatja át. Eszerint jogszabály elismeri és megteremti annak lehetőségét, hogy a követelés tulajdonjoga az eredeti jogosultról egy másik jogosultra szálljon át és a követelés érvényesítése terén az engedményes is igénybe vehessen minden olyan jogi eszközt, amelyet az engedményező igénybe vehetett volna.

Az új Ptk. 6:196. § alapján az engedményező köteles az engedményest a követelés érvényesítéséhez szükséges tájékoztatással ellátni, és köteles a birtokában lévő, a követelés fennállását bizonyító okiratokat az engedményesnek átadni. Ez alapján az engedményező kötelessége átadni pl. azt a szerződést és az ahhoz kapcsolódó valamennyi okiratot, amelyből a kötelezettel szembeni követelése fakad. Az engedményezőnek tehát minden olyan okiratot át kell adni az engedményesnek, amely ahhoz szükséges, hogy követelését bírósági úton is érvényesíteni tudja, állításait megfelelő módon igazolhassa, úgy, mintha eredetileg is az engedményes lett volna a követelés jogosultja. Ezzel az engedményes szükségszerűen olyan adatok birtokába jut, melyek között személyes adatok találhatók. Ahhoz, hogy az engedményes eredményesen tudja érvényesíteni a rázállt követelést, szükséges, hogy akár az érintett, mint fogyasztó felhívására, akár bírósági eljárás során kétséget kizáróan igazolni tudja, hogy pontosan milyen szerződésből eredő és pontosan milyen összegű követelése áll fenn.

Az új Ptk. 6:197. § (2) bekezdése alapján a kötelezett az engedményessel szemben azokat a kifogásokat érvényesítheti és azokat az ellenköveteléseket számíthatja be, amelyek az engedményezővel szemben az értesítésekor már fennállt jogalapon keletkeztek. Így a kötelezett hivatkozhat a szerződés érvénytelenségére, a követelés megszűnésére, elévülésére, időelőttiségre stb. Mindezek alapján az engedményesnek minimum azoknak az okiratokra van szüksége – és ekként adatkezelést kell végeznie –, amelyek alkalmasak arra, hogy a kötelezett kifogásaival szemben érdemben és úgy tudjon védekezni, hogy követelését akár bírósági eljárásban is megalapozottan tudja igazolni. Abból a kitételből, hogy a kötelezett ugyanazon kifogásokat érvényesítheti az engedményessel szemben, mint amelyeket az eredeti jogosulttal szemben is érvényesíthetett volna az következik, hogy az engedményesnek ugyanazon okiratokkal és adatokkal kell rendelkeznie, amelyekkel a korábbi jogosult és rendelkezett és amelyek ahhoz szükségesek, hogy a követelést akár állami kényszer útján is érvényesíteni lehessen.

Az új Ptk. 6:198. § (1) bekezdése alapján a kötelezett a teljesítési utasítás kézhezvételét követően kizárólag az engedményesnek teljesíthet. Amennyiben a kötelezett mégis az engedményezőnek teljesítene, az új Ptk. 6:198. § (3) bekezdése alapján ezt a vagyontárgyat az engedményező köteles késedelem nélkül az engedményes részére kiadni és ezen vagyontárgya az engedményező hitelezői sem tarthatnak igényt. Ezen rendelkezés jelentősége, hogy az engedményezést követően a kötelezett kizárólag az engedményesnek köteles teljesíteni, ilyenformában az engedményező felé teljesítési kötelezettsége már nem áll fenn. Ebből következik, hogy a követelés érvényesítésére kizárólag az engedményes jogosult, így kizárólag neki van szüksége olyan személyes adatokra, amelyek a követelés érvényesítéséhez elengedhetetlenül szükségesek.

Az 1959. évi IV. törvény (a továbbiakban: régi Ptk.) az új Ptk.-val összhangban tartalmazta az engedményezés szabályait, az új Ptk. az engedményezés lényegén nem változtatott, ezért a fenti megállapítások a régi Ptk. hatálya alatt megkötött engedményezések esetében is maradéktalanul alkalmazható.

A követeléskezelési tevékenység során az engedményesnek az engedményezőtől származó adatok kezelésének jogalapja az Általános adatvédelmi rendelet 6. cikk (1) bekezdés f) pont. Amennyiben egy adatkezelő az Általános adatvédelmi rendelet 6. cikk (1) bekezdés f) pontját kívánja felhívni az adatkezelés jogalapjaként, abban az esetben az Általános adatvédelmi rendelettel összhangban érdekmérlegelési tesztet szükséges elvégezni.

Ennek során a Társaságnak:

- azonosítania kell a teszt tárgyát képező személyes adat kezeléséhez fűződő jogos érdekét
- meg kell állapítania az érintetteknek az érdekmérlegelési teszt tárgyát képező személyes adataival kapcsolatos érdekeit, az érintett alapjogokat, amelyeket szembe kell állítani a Társaság érdekével
- ezt követően el kell végeznie a Társaság jogos érdekének és az érintettek érdekeinek súlyozását és ez alapján szükséges megállapítania, hogy teljesül-e az érintettek érdekeinek arányos korlátozására vonatkozó feltétel, kezelhető-e az érintettek személyes adata

A) A Társaság, mint adatkezelő jogos érdeke

A követelések Társaságra történő engedményezése következtében a Társaságnak jogos érdeke fűződik ahhoz, hogy az Érintett a követelést önként teljesítse, amennyiben pedig erre nem kerül sor, abban az esetben a Társaság követelés teljesítését jogi eljárás keretében kikényszerítse. A Társaság jogos érdeke tehát az, hogy a rászálló követelés részben vagy egészben megtérüljön, és így gazdasági tevékenységét eredményesen tudja folytatni.

A Magyar Nemzeti Bank a 2/2019. sz. ajánlása (a továbbiakban: Ajánlás) értelmében az engedményezési értesítés és teljesítési utasítással egyidejűleg vagy a követelés megvásárlását követő 30 napon belül értesítő levelet kell küldenie a kötelezetteknek. Az Ajánlás értelmében a tájékoztatónak – többek között – tartalmaznia kell a:

- követelés átruházásnak időpontját
- a tartozás jogcímét, az annak alapjául szolgáló szerződés megjelölését és megszűnésének időpontját
- az átruházás időpontjában nyilvántartott tartozás devizanemét, valamint összegét jogcím szerinti bontásban
- fennálló teljesítési megállapodás esetén annak tényét, futamidejét, a havonta fizetendő törlesztő részletek összegét

Mindezek alapján megállapítható, hogy nem pusztán a Társaság igényérvényesítéshez fűződő érdeke kívánja meg a személyes adatok kezelését, hanem annak kezelésére amiatt is szükség van, hogy a Magyar Nemzeti Bank fogyasztóvédelmi ajánlásainak a Társaság maradéktalanul megfelelhessen. Az Ajánlásban foglalt „első levél” kiküldésére a Társaság kizárólag abban az esetben képes, amennyiben az Ajánlás által megkövetelt adatok birtokában van, azokat kezeli.

Fentiekén túl a Magyar Nemzeti Bank elvárja azt is, hogy a mindenkor minimálbér összegét meghaladó követelések esetén a követeléskezelő évente legalább egyszer, egyértelmű, közérthető és teljes körű tájékoztatást küldjön az adós részére. A rendszeres tájékoztatás tartalma nagyrészt megegyezik az első levél tartalmával, így megállapítható, hogy a kezelt személyes adatok körére a Társaságnak abban az esetben is szüksége van, amennyiben úgy dönt, hogy a követelés érvényesítése érdekében jogi eljárást nem kíván a kötelezettel szemben indítani, annak megtérülését kizárólag a kötelezett önkéntes teljesítésére bízta.

A kötelezettek alapvetően két csoportba bonthatók: az egyik csoportba azok tartoznak, akik önként teljesítik fizetési kötelezettségüket, a másikba pedig azok, akik nem, így velük szemben a Társaságnak jogi eljárást kell indítania.

Figyelembe véve azt, hogy a Társaság az engedményezést követően kizárólagos jogosultjává vált a követelésnek, így kizárólag a Társaság jogosult követelését fizetési meghagyás, illetve bírósági eljárás keretében érvényesíteni. A fizetési meghagyásos eljárásban és a bírósági eljárásban a törvény értelmében a kötelezett nevét és lakcímét mindenképp szükséges megadni. Így ezen adatok kezelésére a Társaságnak szüksége van annak érdekében, hogy a követelését érvényesíteni tudja.

Amennyiben a kötelezett a közjegyzői, bírósági eljárást követően sem teljesítenek önként, a Társaságnak jogszabályi lehetősége van arra, hogy követelését az állami kényszer igénybevételeével érvényesítse és így bírósági végrehajtási eljárást indítson. A bírósági végrehajtásról szóló törvény értelmében a Társaságnak közölnie kell az adós nevét, és az azonosításhoz szükséges adatokat, így legalább a születési helyét, idejét és az anyja nevét. A végrehajtás elrendelése iránti kérelmen nyilvánvalóan meg kell jelölni az érvényesíteni kívánt követelést összességében.

Fentieket összefoglalva megállapítható, hogy az igényérvényesítés keretében kezelt személyes adatokra a Társaságnak a követeléskezelési tevékenységének minden szakaszában szüksége van, annak érdekében, hogy követelését – mint kizárólagos jogosult – eredményesen érvényesíteni tudja. Amennyiben a Társaság ezen személyes adatokat nem kezelhetné, ekként egy panasz eljárás során a Magyar Nemzeti Bankkal szemben sem tudná érvényesíteni érdekeit, továbbá egy esetleges jogi eljárás keretében nem tudná megfelelően igazolni az őt megillető követelés jogosságát, megalapozottságát. Végül soron az őt megillető követeléseket nem tudná érvényesíteni és az engedményezés jogintézménye kiüresedne, értelmetlenné válna.

Összefoglalva megállapítható, hogy e körben nem létezik az Érintett magánszféráját kevésbé érintő eszköz az adatkezelés céljának eléréséhez, e körben a Társaságnak az adatkezeléshez fűződő érdeke:

- valós: Társaságnak nyilvánvaló érdeke az, hogy a követelése érvényesítéséhez szükséges bizonyítási eszközök rendelkezésére álljanak
- jogszerű: bírósághoz fordulás joga mindenkit korlátozás nélkül megillető alapvető jog
- konkrét: a Társaság körülírta az adatkezeléssel érintett adatok körét

B) Adatkezelés szükségessége

Amennyiben a Társaság nem kezelhetné a kötelezett személyes adatait, valamint a tartozására vonatkozó adatokat, abban az esetben a Társaságnak nem lenne sem jogi, sem más lehetősége arra, hogy a kötelezett önkéntes teljesítésének hiányában a követelésének érvényesítése érdekében az állami segítséget igénybe vegye. Amennyiben a Társaság nem tudja bizonyítani a követelés fennállást, jogszerűségét és megalapozottságát, abban az esetben ez mindenképp igényének bíróság általi jogerős elutasításához vezetne, ekként az engedményezés jogintézménye kiüresedne, értelmét vesztené, hiszen nem lennének olyan gazdasági társaságok, akiknek érdekében állna követelések megvásárlásával üzletszerűen foglalkozni.

C) Az Érintett érdekei, alapjogai

Az Érintettnek joga van a személyes adatai védelméhez. Mindez azt jelenti, hogy az Érintett joggal tart igényt magánszférájának tiszteletben tartásához, az attól való távolmaradáshoz. Az Általános adatvédelmi rendelet értelmében személyes adat kizárólag meghatározott, egyértelmű és jogszerű célból kezelhető. Az adatkezelésnek annak minden szakaszában meg kell felelnie az adatkezelés céljának, az adatok felvételének és kezelésének tisztességesnek és törvényesnek kell lennie. Csak olyan személyes adat

kezelhető, amely az adatkezelés céljának megvalósulásához elengedhetetlen, a cél elérésére alkalmas. Személyes adat csak a cél megvalósulásához szükséges mértékben és ideig kezelhető.

Az információs önrendelkezési jog azonban nem korlátozhatatlan alapjog, az Alaptörvényben szereplő szükségességi-arányossági teszt alkalmazásával adott esetben korlátozható.

D) Társaság és az Érintett érdekeinek összevetése

A Társaságnak a fent kifejtettek alapján lényeges érdeke fűződik ahhoz, hogy követelés érvényesítéséhez szükséges adatokat kezelhesse, azokat az adatkezelési időn belül bármikor felhasználhassa, azokhoz hozzáférhessen.

Fentiekkel szemben azonban az Érintettnek lényeges érdeke fűződik az információs önrendelkezési joga gyakorlásához, magánszférája védelméhez.

Az Érintett érdekei a Társaság álláspontja szerint nem sérülnek. Alapvető tény, hogy az engedményezéssel a kötelezett nem kerül hátrányosabb helyzetbe, hiszen tartozásának sem a jogcíme, sem azösszege nem változik. Az egyetlen változás a tekintetében, hogy a jövőben más személynek köteles teljesíteni és nem annak, akivel eredetileg a szerződést megkötötte. Erre figyelemmel az Érintett szempontjából irreleváns, hogy a követelés érvényesítéséhez feltétlenül szükséges személyes adatait az eredeti jogosult, vagy az engedményes kezeli. Fizetési kötelezettségének ez változást nem eredményez, az engedményezésnek pedig nem lehet az a jogkövetkezménye, hogy a kötelezettek minden esetben szabadulnak fizetési kötelezettségük alól pusztán amiatt, mert az engedményes nem jogosult tekintetükben személyes adatkezelésre.

Végezetül megjegyezzük, hogy számtalan esetben éppen az Érintettek kérnek a Társaságtól olyan okiratokat, amelyek a követeléshez kapcsolódnak, így valamilyen módon az adatkezelés az Érintett jogos érdekét is biztosítja akként, hogy egy esetleges jogi eljárásban ezen adatokkal maga az Érintett is igazolni, bizonyítani tudja saját álláspontját.

E) Biztosítékok

A követelés megvásárlását követő első kapcsolatfelvétel alkalmával a Társaság az Érintettet tájékoztatja az adatkezelésről.

A Társaság mindenkor hatályos adatvédelmi szabályzata alapján, eleget téve az Általános adatvédelmi rendeletben foglaltaknak lehetővé teszi az Érintett számára, hogy az Érintett a Társaságtól bármikor tájékoztatást kérhet a Társaságnál folytatott és őt érintő adatkezelésről. A Társaság ezen megkeresésekre a megkeresés beérkezésétől számított 30 napon belül, adatvédelmi kifogás előterjesztése esetén 15 napon belül válaszol.

Az Érintett adatkezeléssel kapcsolatos jogait a Társaság mindenkor hatályos adatvédelmi szabályzata, valamint adatkezelési tájékoztatója tartalmazza. Az adatkezelési tájékoztató a Társaság honlapján (www.defactoring.hu), bármikor és bárki számára hozzáférhető, az adatvédelmi szabályzat pedig a Társaság székhelyén korlátozás nélkül megtekinthető. Továbbá az említett dokumentumokról kérésre a Társaság másolati példányt ad, küld meg az Érintett számára.

F) Érdekmérlegelési teszt eredménye

A fent kifejtettek alapján megállapítható, hogy a Társaság jelen érdekmérlegelési teszt tárgyát képező személyes adat kezeléséhez fűződő érdeke felülmúlja az Érintett személyes adatainak védelméhez fűződő

érdekeit. A Társaságnak jogos érdeke fűződik ahhoz, hogy a jogszerűen megvásárolt követeléseit akár bírósági úton is érvényesíteni tudja.

Fentiek alapján megállapítható, hogy az Általános adatvédelmi rendelet 6. cikk (1) bekezdés f) pontjában foglalt jogalap az igényérvényesítésre vonatkozó adatkezelés esetében fennáll.

2. SZÁMÚ MELLÉKLET

Érdelmérlegelési teszt – hangfelvétel rögzítése során

A Társaság kizárólag tulajdonában álló, tehát engedményezett követelések kapcsán végzi követeléskezelési tevékenységét.

A követelés jogi úton kívül történő rendezése érdekében az ügyfelekkel való kapcsolattartás leggyorsabb módja a telefonon történő kapcsolatfelvétel. A Társaság a követelések megvásárlását követően minden esetben először postai úton veszi fel a kapcsolatot az Érintettel. Ennek során tájékoztatja az Érintettet arról, hogy a követelés engedményezése folytán a Társaság vált a követelés jogosultjává és minden esetben fizetési kedvezményt ajánl az Érintett részére a követelés mielőbbi, mindkét fél érdekeit figyelembevevő rendezése érdekében. A postai úton történő megkeresés eredményeként nagyon gyakoriak az olyan esetek, amikor az Érintett telefonon keresi meg a Társaságot, egyrészt abból a célból, hogy a követelésről további információt szerezzen, másrészt azon okból, hogy jelezze, hogy a fizetési könnyítésre irányuló ajánlatot el kívánja fogadni.

Fentiekben kívül a követeléskezelés későbbi folyamatában is rendszeresen előfordulnak a telefonos ügyféli megkeresések, melyek tartalma általában további fizetési kedvezmény igénybevétele, fizetési halasztás kérése (tehát kérelmek Társaság részére történő előterjesztése), gyakoriak az adategyeztetések, az ügyintéző elfoglaltsága esetében pedig visszahívás kérése az ügyfél részéről. Gyakran az Érintettek telefonon adják hozzájárulásukat a telefonszámuk Társaság általi kezeléséhez annak érdekében, hogy a későbbiekben a Társaság és az Érintett közötti kapcsolatfelvétel gyorsabb és gördülékenyebb legyen. Társaság hangsúlyozza, hogy az Érintettek telefonszámát kizárólag az Érintett hozzájárulása alapján kezeli.

Társaság azt is hangsúlyozza, hogy az Érintettet telefonon kizárólag abban az esetben keresi meg, amennyiben az Érintett ezt kifejezetten kérte, vagy előzetesen az Érintett hozzájárulását adta a telefonszám Társaság általi kezeléséhez és az Érintettel a követelés érvényesítése érdekében a kapcsolatot szükséges felvenni (például azért, mert fizetési késedelembe esett).

A telefonos kommunikáció hangrögzítése a Társaság jogos érdeke, hiszen a fentiekben kifejtettek alapján a telefonos beszélgetés során olyan nyilatkozatok hangoznak el, melyek szükségesek lehetnek a követelés jogi úton történő érvényesítéséhez, valamint annak bizonyításához, hogy a Társaság a jogszabályban – különös tekintettel az adatkezelési jogszabályokban – foglaltakra figyelemmel járt el, azok rendelkezéseit maradéktalanul megtartotta.

A telefonbeszélgetések kezdetén az érintett minden esetben tájékoztatást kap arról, hogy a telefonbeszélgetésről hangfelvétel készül, amennyiben a hangjának rögzítéséhez nem járul hozzá, abban az esetben a hívást meg kell szakítania és a továbbiakban egyéb úton (elektronikusan, postán, személyesen) szükséges a Társaságot felkeresnie.

A hangrögzítés során az Érintett hangjának, valamint a beszélgetés során elhangzott adatok, kérelmek rögzítésének és ezáltal az adatok kezelésének jogalapja az Általános adatvédelmi rendelet 6. cikk (1) bekezdés f) pont. Amennyiben egy adatkezelő az Általános adatvédelmi rendelet 6. cikk (1) bekezdés f) pontját kívánja felhívni az adatkezelés jogalapjaként, abban az esetben az Általános adatvédelmi rendelettel összhangban érdelmérlegelési tesztet szükséges elvégezni.

Ennek során a Társaságnak:

- azonosítania kell a teszt tárgyát képező személyes adat kezeléséhez fűződő jogos érdekét
- meg kell állapítania az érintetteknek az érdekmérlegelési teszt tárgyát képező személyes adataival kapcsolatos érdekeit, az érintett alapjogokat, amelyeket szembe kell állítani a Társaság érdekével
- ezt követően el kell végeznie a Társaság jogos érdekének és az érintettek érdekeinek súlyozását és ez alapján szükséges megállapítania, hogy teljesül-e az érintettek érdekeinek arányos korlátozására vonatkozó feltétel, kezelhető-e az érintettek személyes adata

G) A Társaság, mint adatkezelő jogos érdeke

A követelések Társaságra történő engedményezése következtében a Társaságnak jogos érdeke fűződik ahhoz, hogy az Érintett a követelést önként teljesítse, amennyiben pedig erre nem kerül sor, abban az esetben a Társaság követelés teljesítését jogi eljárás keretében kikényszerítse.

A Magyar Nemzeti Bank a 2/2019. sz. ajánlásában megfogalmazta, hogy a követeléskezelőknek törekedniük kell az adósokkal történő megegyezésre, a követelések jogi úton kívüli rendezésére. A Társaságnak ennek során elkerülhetetlenül szükséges az Érintettel egyeztetnie akár telefonon történő kapcsolatfelvétel során, történjen ez a kapcsolatfelvétel akár az Érintett, akár a Társaság kezdeményezésére.

Ahogyan a Társaság jelen érdekmérlegelési teszt bevezető részében is kifejtette, első alkalommal soha sem a Társaság kezdeményezésére kerül sor a telefonos kapcsolatfelvételre. A Társaság az Érintettel kizárólag abban az esetben tart telefonon kapcsolatot a továbbiakban az Érintettel, amennyiben ahhoz az Érintett kifejezett hozzájárulását adja. Azonban ezen hozzájárulások megadására is zömében a telefonbeszélgetés során kerül sor, akkor, amikor az Érintett saját elhatározása alapján a Társaságot telefonon megkeresi.

Fentiek értelmében, egy későbbi jogvita során a Társaságnak jogos érdeke megkívánja, hogy az Érintett hozzájárulását, a telefonbeszélgetés során elhangzott nyilatkozatokat, kérelmeket, kötelezettségvállalásokat bizonyítania tudja, és ezt a – leírtak alapján – kizárólag a telefonbeszélgetés visszahallgatásával tudja megtenni. Amennyiben a Társaság a telefonbeszélgetéseket nem rögzítené, adott esetben nem tudna eleget tenni az Érintett olyan kérelmének sem, hogy egy későbbi időpontban visszahívja őt, a telefonszám kezelésére, valamint a visszahívásra vonatkozó hozzájárulás tekintetében a Társaság, mint adatkezelő nem tudna eleget tenni a rá háruló bizonyítási, elszámoltathatósági és átláthatósági követelményeknek.

Amennyiben az Érintett telefonon terjeszt elő jogilag jelentős nyilatkozatokat, kérelmeket, esetlegesen az Általános adatvédelmi rendelet körében hozzájáruló nyilatkozatot tesz, az adatkezelő részére nem áll rendelkezésre más eszköz az ott elhangzottak bizonyítására, mint a telefonbeszélgetés rögzítése és ezáltal a hangfelvétel meghatározott ideig történő tárolása.

Összefoglalva megállapítható, hogy e körben nem létezik az Érintett magánszféráját kevésbé érintő eszköz az adatkezelés céljának eléréséhez, e körben a Társaságnak az adatkezeléshez fűződő érdeke:

- valós: Társaságnak nyilvánvaló érdeke az, hogy a követelése érvényesítéséhez, valamint az adatvédelem szempontjából szükséges bizonyítási eszközök rendelkezésére álljanak (utóbbi megfélemlése érdekében ez az egyetlen eszköz)
- jogszerű: bírósághoz fordulás joga mindenkit korlátozás nélkül megillető alapvető jog
- konkrét: a Társaság körülírta az adatkezeléssel érintett adatok körét

H) Adatkezelés szükségessége

A telefonbeszélgetések rögzítésének elmaradása esetén a Társaság részére nem állnának rendelkezésre azon információk, nyilatkozatok, amelyek jogilag jelentősek, továbbá a Társaság nem tudná az Általános adatvédelmi rendeletnek történő megfelelését sem igazolni ebben a körben. Erre tekintettel megállapítható, hogy a hangrögzítéssel megvalósuló adatkezelés az egyetlen olyan eszköz, amely a cél eléréséhez szükséges és alkalmas.

I) Az Érintett érdekei, alapjogai

Az Érintettnek joga van a személyes adatai védelméhez. Mindez azt jelenti, hogy az Érintett joggal tart igényt magánszférájának tiszteletben tartásához, az attól való távolmaradáshoz. Az Általános adatvédelmi rendelet értelmében személyes adat kizárólag meghatározott, egyértelmű és jogszerű célból kezelhető. Az adatkezelésnek annak minden szakaszában meg kell felelnie az adatkezelés céljának, az adatok felvételének és kezelésének tisztességesnek és törvényesnek kell lennie. Csak olyan személyes adat kezelhető, amely az adatkezelés céljának megvalósulásához elengedhetetlen, a cél elérésére alkalmas. Személyes adat csak a cél megvalósulásához szükséges mértékben és ideig kezelhető.

Az információs önrendelkezési jog azonban nem korlátozhatatlan alapjog, az Alaptörvényben szereplő szükségességi-arányossági teszt alkalmazásával adott esetben korlátozható.

J) Társaság és az Érintett érdekeinek összevetése

Az Érintett érdekei a Társaság álláspontja szerint a telefonbeszélgetés rögzítésével nem sérülnek, figyelemmel arra a különösen jelentős körülményre, hogy a legtöbb esetben az Érintett maga keresi fel telefonos úton a Társaságot, saját maga dönt úgy, hogy jogilag jelentős nyilatkozatait telefonos kommunikáció útján teszi meg, valamint minden esetben az Érintett hozzájárulása alapján kerül sor a telefonszámának rögzítéséhez. A Társaságnak mindezek alapján lényeges érdeke fűződik ahhoz, hogy ezen nyilatkozatokat, a beszélgetés során elhangzottakat adott esetben igazolni, bizonyítani tudja bírósági, adatvédelmi hatósági eljárásban.

Fentiekkel szemben azonban az Érintettnek lényeges érdeke fűződik az információs önrendelkezési joga gyakorlásához, magánszférája védelméhez.

A hangrögzítéssel járó adatkezelés nem okoz aránytalan érdeksérelmet az Érintett számára, hiszen az Érintett minden esetben saját maga dönt arról, hogy a Társasággal telefonon is kívánja tartani a kapcsolatot. Ezt a döntését az Érintett önkéntes és megfelelő tájékoztatás birtokában hozza meg, mivel a telefonbeszélgetés rögzítését megelőzően az Érintett tájékoztatást kap arról, hogy a telefonbeszélgetés rögzítésre kerül, az adatrögzítés céljáról, jogalapjáról, időtartamáról, valamint arról is, hogy amennyiben hangjának rögzítéséhez nem járul hozzá abban az esetben a telefonbeszélgetést meg kell szakítania. Vagyis az Érintett számára a hívás kezdeményezés esetében fennáll annak lehetősége, hogy akként döntsön, nem kívánja hozzájárulását adni hangjának rögzítéséhez. Az Érintett részére tehát a választás lehetősége adott és valós, hiszen amennyiben a hívást megszakítja, egyéb úton (elektronikusan, postán, személyesen) továbbra is fennáll a lehetősége annak, hogy a Társaságot megkeresse, kéréseit, nyilatkozatait ilyen módon előterjeszthesse.

Társaság álláspontja szerint a hangrögzítés egyebekben az Érintett jogos érdekét is biztosítja akként, hogy egy esetleges jogi eljárásban ezen hangfelvételekkel maga az Érintett is igazolni, bizonyítani tudja saját álláspontját, kijelentéseit. Az Általános adatvédelmi rendeletnek megfelelően a Társaság biztosítja az Érintett számára a hangfelvétel visszahallgatását, annak kiadását.

K) Biztosítékok

Mind a bejövő, mind a kimenő hívások esetén a Társaság az Érintettet tájékoztatja arról, hogy a telefonos beszélgetésről hangfelvétel készül. A Társaság a telefonos beszélgetés kezdetén az MNB követelményeknek megfelelően és tartózkodva attól, hogy illetéktelen személy részére banktitkot szolgáltatson ki, megkérdezi az Érintettől a nevét, születési helyét és idejét, továbbá az anyja nevét.

A Társaság mindenkor hatályos adatvédelmi szabályzata alapján, eleget téve az Általános adatvédelmi rendeletben foglaltaknak lehetővé teszi az Érintett számára, hogy az Érintett a Társaságtól bármikor tájékoztatást kérhet a Társaságnál folytatott és őt érintő adatkezelésről. A Társaság ezen megkeresésekre a megkeresés beérkezésétől számított 30 napon belül, adatvédelmi kifogás előterjesztése esetén 15 napon belül válaszol.

Az Érintett adatkezeléssel kapcsolatos jogait a Társaság mindenkor hatályos adatvédelmi szabályzata, valamint adatkezelési tájékoztatója tartalmazza. Az adatkezelési tájékoztató a Társaság honlapján (www.defactoring.hu), bármikor és bárki számára hozzáférhető, az adatvédelmi szabályzat pedig a Társaság székhelyén korlátozás nélkül megtekinthető. Továbbá az említett dokumentumokról kérésre a Társaság másolati példányt ad, küld meg az Érintett számára.

L) Érdekmérlegelési teszt eredménye

A fent kifejtettek alapján megállapítható, hogy a Társaság jelen érdekmérlegelési teszt tárgyát képező személyes adat kezeléséhez fűződő érdeke felülmúlja az Érintett személyes adatainak védelméhez fűződő érdekeit. A hangrögzítés nem kifejezetten csak a Társaság jogos érdekét szolgálja, hiszen a hangfelvételt az Érintett is bármikor saját érdekei érvényesítése érdekében felhasználhatja. A Társaság ismételten hangsúlyozza, hogy a telefonos kommunikáció valamennyi esetben az Érintett hozzájárulása alapján történik. Tekintettel arra, hogy a telefonos kommunikáció napjainkban általánosnak tekinthető kapcsolattartási forma (adott esetben, bizonyos szolgáltatóknál akár telefonos úton is van lehetőség szerződésmegkötésére, anélkül, hogy a szerződést kifejezetten alá kellene írnia az Érintettnek), a Társaság álláspontja e körben az, hogy az Érintett telefonszámának, valamint a hangfelvételen szereplő hangjának rögzítése a célhoz kötöttség elvének megfelel, a cél elérésre alkalmas.

Fentiek alapján megállapítható, hogy az Általános adatvédelmi rendelet 6. cikk (1) bekezdés f) pontjában foglalt jogalap a hangfelvétel rögzítése körében fennáll.